

ких кіл суспільства. Окрім того цей показник повинен виключати вплив сезонних коливань.

Показник індексу споживчих цін не відповідає цим вимогам.

В монетарній стратегії на 2005 р. зазначено, що НБУ для оцінки ситуації на грошово-кредитному ринку використовуватиме не лише індекс споживчих цін, а і інші цінові індекси: індекс цін виробників промислової продукції та індекс-дефлятор ВВП. Однак, всі вони не відповідають вищезазначеним вимогам виміру ефективності проведення грошово-кредитної політики НБУ, оскільки по своїй природі не очищені від сезонних коливань. Більш адекватно реагуючим показником на зміни в економіці повинен слугувати показник базової інфляції.

*М. А. Зайцева*

Белорусский государственный экономический университет,  
г. Минск, Республика Беларусь

#### СТРАХОВАНИЕ БАНКОВСКИХ РИСКОВ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ И ПРИОРИТЕТЫ ЕГО РАЗВИТИЯ НА СОВРЕМЕННОМ ЭТАПЕ

В современной мировой экономике роль страхования чрезвычайно велика. Оно является одной из основных форм управления рисками в действующих концепциях риск-менеджмента. Страховщики являются важнейшими институциональными инвесторами, как в рамках национальных экономик, так и в международном масштабе. Немаловажным является также и то, что страховые компании обеспечивают необходимый уровень социальной защиты населения, являясь важнейшим дополнением, а зачастую и заменой, государственной системы социального страхования и обеспечения.

Национальный страховой рынок Беларуси, как самостоятельный сегмент экономики республики, за последние годы претерпел количественные и качественные изменения. Вместе с тем эффективность страховых услуг, предлагаемых белорусскими страховщиками национальным потребителям, крайне невелика, преобладающее развитие имеет государственное страхование (обязательные формы его проведения), невысоким является финансовый потенциал страховщиков, рамками действующего законодательства ограничены их инвестиционные возможности и др. Как показывает практика, в Рес-

публике Беларусь доля страховых премий в ВВП составляет лишь 0,6 %, в Российской Федерации — 2,42 %, в странах ЕС — 8,53 %.

По данным Главного управления страхового надзора Министерства финансов Республики Беларусь по состоянию на 01.07.2004 г. на страховом рынке действовали 32 страховые организации (из них три государственные — Белгосстрах, «Бел-эксимгарант», РДУСП «Стравита») и пять страховых брокеров. Страхование жизни и дополнительной пенсии осуществляют шесть страховых организаций, а с участием иностранного капитала создано двенадцать страховщиков. Доля Белгосстраха в общей сумме собранных страховых взносов по республике за первое полугодие 2004 г. составила 62,3 %. В структуре поступлений страховых взносов удельный вес добровольных видов страхования составил 35,2 % (в I полугодии 2003 г. — 43,6 %), из них: личное страхование — 19 %, имущественное — 58%, ответственности — 23 %. Удельный вес обязательных видов страхования в общей сумме поступлений страховых премий по республике составил 64,8 % (56,4 % в I полугодии 2003 г.). Наибольшее развитие в национальной страховой практике получило обязательное страхование: гражданской ответственности владельцев средств автотранспорта, от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний и ряд других.

Вместе с тем, страхование отдельных сфер и отраслей с повышенным риском в Беларуси развивается крайне медленно. Это касается и сферы страхования банковских рисков, которая требует формирования эффективного механизма страховой защиты как вкладчиков (клиентов), так и самих учреждений банков.

Страхование банковских рисков сыграло значительную роль в становлении и развитии страхового бизнеса в Республике Беларусь. Именно эта сфера страхования с момента демонополизации страхового рынка (начало 1990-х гг.) в силу своей высокой доходности привлекла внимание многих страховщиков, позволила им сформировать в короткие сроки значительный капитал. С другой стороны, бурное развитие банковской системы способствовало тому, что многие банки становились учредителями страховых компаний. Основным видом страховой защиты в данный период являлось страхование ответственности заемщика за непогашение кредита, на долю которого приходилась свыше 43 % в общем объеме поступлений страховых взносов по Республике Беларусь.

В настоящее время сфера взаимодействия страховых организаций и банков в Республике Беларусь может быть охарактеризована следующим образом:

— многие крупные банки республики являются учредителями страховых организаций («Белвнешэкономбанк», «Агробанк», «Приорбанк» и др.);

— банки оказывают страховым организациям услуги по размещению средств страховых резервов в соответствии с действующим страховым законодательством Беларуси. Так, из общей суммы страховых резервов страховщиками республики на счетах банках в 2003 г. было размещено: по видам страхования иным, чем страхование жизни — 63 % от общей суммы технических страховых резервов, а по видам страхования, относящимся к страхованию жизни — 14,3 % от общей суммы математических резервов;

— страховщики предлагают банкам республики различные виды страховых услуг: страхование риска непогашения кредита, источников погашения кредита, банковских пластиковых карточек, экспортных кредитов и др.;

— развитие промоутерства (взаимное продвижение услуг на рынке и продажа финансовых инструментов партнера).

Как показывает практика, наибольшее развитие на национальном страховом рынке получило страхование риска непогашения кредита (регулируется Банковским кодексом Республики Беларусь), залогового имущества, банковских пластиковых карточек и ряд других. Добровольное страхование депозитов широко не развито, т.к. на практике используется обязательное страхование вкладов и депозитов населения через гарантийный фонд защиты вкладов, созданный при Национальном банке Республики Беларусь. Однако системой гарантийного фонда не защищены вклады населения свыше 1000 долларов США.

Добровольное страхование экспортных кредитов с использованием механизма работы фонда поддержки экспорта в республике осуществляет одна из государственных страховых компаний — «Белэксимгарант». Условия и порядок страхования экспортных контрактов определены соответствующими нормативными документами. В частности, в настоящее время могут быть застрахованы контракты, заключенные белорусскими организациями с субъектами иностранного государства с условием отсрочки платежа (экспортного коммерческого кредита), который осуществляется за счет бюджетных ссуд, бюджетных займов, средств фонда поддержки экспорта, кредитов банков — резидентов Республики Беларусь, уполномоченных обслуживать государственные программы или собственных средств. Страхователями являются организации, экспортирующие товары, работы и услуги белорусского производства. Экспортер может получить компен-

сацию понесенных убытков, произошедших из-за нарушения контрагентами своих обязательств в связи с подтвержденной неплатежеспособностью контрагента (его банкротством), или временной его неплатежеспособностью, т. е. в случае неоплаты счетов-фактур после окончания срока коммерческого кредита и отсутствии документов, подтверждающих факт банкротства.

Важное значение для развития банковского страхования в республике имеет формирование банковско-страховых объединений. Ориентируясь на мировой опыт АСБ «Беларусбанк» и страховая компания «Белэксимгарант» по предложению Национального банка Республики Беларусь одни из первых проработали варианты совместного сотрудничества в интересах обеих сторон. Так, открытое акционерное общество «Сберегательный банк Беларусбанк», выступая страховым агентом, через соответствующие подразделения предлагает своим клиентам — юридическим и физическим лицам — банковско-страховые продукты. В их числе программы комплексного страхования имущества банка и ценностей касс, а также довольно редкие для Беларуси программы страхования рисков, возникающих при осуществлении внешнеэкономической деятельности. Разрабатывается механизм гарантийного страхования при поставке продукции на экспорт, развивается сотрудничество в области привлечения зарубежных инвестиций.

На стадии реализации находятся программы страхования персонала банка, страхования при потребительском кредитовании, предоставления физическим лицам комплексного продукта, включающего в себя депозитную операцию и страховую услугу, ряд других.

В целях совершенствования организационной структуры ряд страховщиков республики создали отделы банковского страхования для разработки совместно с банками страховых программ по предоставлению физическим и юридическим лицам банковских и страховых услуг, организации комплексного сбыта страховых продуктов через структурные подразделения банка, обеспечения страховой защиты имущественных интересов банка и увеличения конкурентных преимуществ при обслуживании клиентов.

*Т. В. Заплітна*

Київський національний економічний університет

ОЦІНКА НЕРУХОМОСТІ ПРИ ІПОТЕЧНОМУ КРЕДИТУВАННІ